

Направления реформирования банковской системы Российской Федерации

Настоящая статья посвящена актуальным вопросам реформирования банковской системы РФ. В работе рассмотрен федеральный закон о разделении уровней национального банковского сектора в рамках совершенствования банковской сферы. С целью повышения финансовой устойчивости банковской системы РФ мегарегулятор проводит планомерную работу по ее развитию и стабилизации. В ходе внедрения Базельских стандартов и необходимого повышения результативности банковского надзора Центральный банк РФ принял решение о переходе к пропорциональному регулированию. Проанализированы предпосылки перехода к данному виду банковского регулирования. Также представлены основные предложения, выдвинутые банковским сообществом в ответ на действия Центрального банка РФ. Оценены перспективы введения данных изменений и их влияние на участников банковского рынка и современную экономическую конъюнктуру.

Ключевые слова: банковская система; лицензирование; пропорциональное регулирование; Центральный банк РФ; коммерческий банк.

Введение

В условиях рыночной экономической модели коммерческие банки, аккумулируя и размещая свободные денежные средства экономических субъектов, играют ключевую роль в обеспечении развития как банковской системы, так и всей экономики государства в целом. В современных условиях, осложненных конъюнктурой мирового рынка, экономическими санкциями и политическими условиями, для увеличения темпов роста национальной экономики особенно важно стабильное и эффективное функционирование банковской системы страны. Ввиду существенной значимости банковского сектора, в обеспечении его устойчивости важную роль играет осуществление рационального банковского регулирования и надзора.

Анализ

Российская банковская система, как и вся экономическая система страны, отличается высоким уровнем диспропорций: в ней наряду с крупнейшими банками, доля которых в совокупных активах составляет более 90 %, осуществляет свою деятельность множество средних и малых банков [16]. Роль данных банков заключается главным образом в кредитовании и обслуживании средних и малых субъектов реального сектора экономики. Таким образом, в рамках внедрения Базельских стандартов и повышения результативности банковского надзора Цен-

* **Наталья Николаевна Мокеева**, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина» (Екатеринбург).

E-mail: natmokeeva@yandex.ru

** **Елизавета Андреевна Лыкова**, магистрант кафедры финансов, денежного обращения и кредита ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина» (Екатеринбург).

E-mail: e.a.lykova@mail.ru

*** **Анастасия Марсельевна Солодкая**, магистрант кафедры финансов, денежного обращения и кредита ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина» (Екатеринбург).

E-mail: solodkya_anast@mail.ru

тральный банк РФ принял решение о переходе к пропорциональному регулированию.

Пропорциональное регулирование в банковской сфере означает, что уровень требований, предъявляемых к банкам, должен соответствовать набору совершаемых банковских операций и объему рисков, которые банк берет на себя [12]. Стоит отметить, что речь идет не о смягчении регулирования, а об упрощении этого регулирования для менее крупных банковских субъектов. Для осуществления данного перехода мегарегулятор в июне 2016 года предложил выделение нового вида кредитной организации – регионального банка.

Планировалось, что региональный банк – кредитная организация, величина активов которой не превышает 7 миллиардов рублей, имеющая право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом, исключительно на территории субъекта Российской Федерации, в котором находится постоянно действующий исполнительный орган кредитной организации, и на территории субъектов Российской Федерации, граничащих с ним. Минимальный размер уставного капитала регионального банка и минимальный размер собственных средств остается на прежнем уровне и составляет 300 млн руб. [4].

К числу таких банков планировалось отнести относительно небольшие кредитные организации с ограниченным кругом наиболее простых банковских операций. Их бизнес-модель, по мнению Центрального банка РФ, должна заключаться в привлечении денежных средств от юридических и физических лиц конкретного региона и их размещение в кредиты бизнесу и населению с минимальными рисками в этом же регионе.

В целях снижения издержек банков и повышения доступности банковских услуг населению было запланировано ввести следующие регулятивные послабления. Для региональных банков количество обязательных нормативов будет снижено до пяти. К ним будут относиться два норматива достаточности собственных средств: совокупного и основного капитала; норматив текущей ликвидности, и два норматива концентрации кредитного риска: на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и на связанное с банком лицо (группу связанных лиц). Будут упрощены и требования к раскрытию информации [Там же].

Однако также предлагалось ввести и ряд значительных ограничений в деятельности региональных банков. Так, данные банки не могут проводить трансграничные операции и операции с нерезидентами, а межбанковские операции обязаны будут осуществлять через центрального контрагента. Согласно предложенной концепции региональные банки должны работать только на территории конкретных субъектов РФ, открывать отделения за их пределами запрещено.

Банковское сообщество выступило за внедрение пропорционального регулирования, однако разделение банков на федеральные и региональные требует подробного анализа и доработки. По мнению кредитных организаций, предложенные ограничения в операциях приведут к значительному снижению прибыли, ограничению конкуренции и ухудшению качества обслуживания клиентов. Территориальное ограничение деятельности предполагает закрытие банками своих обособленных и внутренних структурных подразделений, что приведет к значительному сокращению активов, а необходимость наличия отделений в Москве обусловлена нахождением там большого количества контрагентов региональных клиентов и удобностью проведения множества операций. В результате диалога с банковским сообществом Центральный банк РФ отказался от данной модели деления банков, проанализировав комментарии и предложения кредитных организаций, им был выработан новый подход к реализации пропорционального регулирования.

В сентябре 2016 года идея пропорционального лицензирования банковского сектора была скорректирована. Центральный банк РФ отказался от ранее выска-

занного предложения о разделении банков на региональные и федеральные. Согласно новой концепции банки будут подразделяться на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. В 2017 г. эта идея была реализована и вступили в силу поправки к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» [6].

Принципиальное отличие указанных видов лицензий заключается в объеме операций, которые смогут осуществлять банки. Так, банкам с универсальной лицензией будет доступен широкий спектр операций, характерный для всех банков в текущий момент. Таким образом, для банков данной категории кардинальных изменений не предвидится. Банки с базовой лицензией смогут рассчитывать только на ограниченный набор банковских операций.

Одной из особенностей данной классификации будут выступать различия в проведении банковского регулирования. Центральный банк РФ продолжает настаивать на механизме пропорционального регулирования: банки с универсальной лицензией будут обязаны отвечать по всем требованиям Центрального банка РФ, когда к банкам с базовой лицензией будет применено упрощенное регулирование.

Согласно закону, минимальный размер уставного капитала, как и собственных средств, для банка с универсальной лицензией устанавливается в размере одного миллиарда рублей, для банка с базовой лицензией – в сумме трехсот миллионов рублей.

В законе устанавливается перечень операций, входящих в компетенцию банка с базовой лицензией, в том числе привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц, размещение данных средств физическим лицам, являющимся резидентами РФ, а также в отдельных случаях юридическим лицам, зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, привлечение во вклады драгоценных металлов и размещение их, выдача банковских гарантии субъектам, указанным в законе, а также осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Не допускается открытие банком с базовой лицензией корреспондентских счетов в иностранных банках, за исключением открытия банковского счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе [5].

Банковское сообщество незамедлительно отреагировало на заявление Центрального банка РФ и высказало свое отношение к предлагаемой реформе банковского сектора. В ходе изучения предлагаемых изменений были выявлены ключевые проблемы. По мнению банков, изменение статуса банка на статус банка с базовой лицензией в большей степени будет сопряжено с репутационным риском, чем с преимуществами. Банки отмечают, что переход к базовой лицензии должен стать незаметным для клиентов, чтобы не повлечь за собой оттока денежных средств из кредитной организации. Также ограничение по кредитованию крупных компаний является одной из главных причин недовольства банковского сектора при оценке предлагаемых изменений. Большинство некрупных банков не только имеют клиентов, отвечающих критериям малого и среднего предпринимательства, но и кредитуют относительно крупные компании, а также компании с государственным участием, не подпадающие под критерии малого и среднего предпринимательства. При ограничении кредитования в скором времени последует изме-

нение кредитного портфеля банка, вследствие перехода данных предприятий на обслуживание в другой банк. Данное изменение в кредитном портфеле повлечет снижение устойчивости ресурсной базы и уменьшение прибыли банков. Запрет на открытие корреспондентских счетов в иностранных банках может негативно сказаться на банках, осуществляющих свою деятельность на приграничных территориях. Это замедлит расчеты и также приведет к переходу клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, в другие финансово-кредитные институты.

На текущий момент можно констатировать, что закон о разделении банковских лицензий принят и вступил в силу. В процессе подготовки закона к рассмотрению Государственной Думой документ претерпел некоторые изменения. Центральный банк РФ прислушался к мнению банков, и в новой редакции законопроект был представлен с некоторыми поправками.

Так, например, теперь банк с базовой лицензией вправе осуществлять банковские операции с гражданами РФ либо иностранными гражданами или лицами без гражданства, пребывающими или проживающими в РФ. В прежней редакции содержалось требование совершения указанных операций только с валютными резидентами РФ. Возможно, данное изменение связано с тем, что заранее уже практически принято решение о судьбе закона, предусматривающего изменения валютного законодательства в части признания всех граждан РФ валютными резидентами.

Банку с базовой лицензией, помимо субъектов малого или среднего предпринимательства, предоставляется право кредитовать государственные и муниципальные унитарные предприятия, если они соответствуют характеристикам малых и средних предприятий. Если субъект малого или среднего предпринимательства, а также государственное или муниципальное унитарное предприятие, соответствующее условиям отнесения хозяйствующих субъектов – юридических лиц к малым или средним предприятиям, перестает соответствовать условиям отнесения его к таковым, то банк с данной лицензией вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок на основании ранее заключенных договоров с указанными субъектами, но не более 5 лет с даты внесения записи о его исключении из единого реестра [15].

Ограничение на кредитование крупных экономических субъектов было пересмотрено. Согласно новым положениям закона, банк с базовой лицензией может кредитовать российских юридических лиц, если максимальный размер риска на одного заемщика не превышает 20 % размера собственного капитала банка. Это говорит о том, что банк с базовой лицензией вправе кредитовать любые российские предприятия, но с ограничением суммы кредита в пределах 20 % от величины собственных средств, тогда как в данный момент все банки, а в дальнейшем банки с универсальной лицензией ограничены размером риска в пределах 25 %, согласно установленному обязательному нормативу Центрального банка РФ [16].

Стоит отметить, что банк с базовой лицензией может осуществлять банковские операции только с теми субъектами, которые указаны в законе. Помимо этого, данные банки не имеют права осуществлять лизинговые операции, выдавать поручительства и приобретать права требования в отношении субъектов, не указанных в законе.

Согласно документу, с момента вступления в силу закона все действующие банки РФ признаются банками с универсальной лицензией. Генеральная лицензия будет действовать до момента получения банком новой лицензии на осуществление банковских операций. С 1 января 2018 года минимальный размер капитала банка с универсальной лицензией устанавливается в размере 1 млрд рублей. Требования к этим банкам будут применяться в полном объеме [1]. В таблице авторы

обобщили критерии отличия между банками с базовой и универсальной лицензиями, демонстрирующие, что роль банков на рынке будет принципиально отличаться.

Таблица

Критерии отличия между банками с базовой и универсальной лицензиями [16]

Критерий отличия	Базовая лицензия	Универсальная лицензия
Требования к капиталу	Минимум 300 млн рублей	Минимум 1 млрд рублей
Банковские операции	Все банковские операции за некоторым исключением*	Все банковские операции
Соблюдение нормативов	5 нормативов**	Все действующие нормативы
Нормативы обязательных резервов [8]	Нормативы обязательных резервов и коэффициент усреднения обязательных резервов не могут быть выше устанавливаемых банками с универсальной лицензией	Сохранение действующих нормативов обязательных резервов и коэффициента усреднения обязательных резервов
Требования международных стандартов	Неприменение технически сложных международных стандартов	Все требования международных стандартов
Требования по российской отчетности и МСФО	Снижение требований по отчетности, включая МСФО	Полная отчетность и МСФО
Участие в международных операциях	Международные операции через корреспондентские счета в банках с универсальной лицензией	Международные операции
Операции с ценными бумагами [1]	Совершение операций и сделок с ценными бумагами первого (высшего) котировального списка Московской биржи	Совершение операций и сделок с любыми ценными бумагами

* *Примечание:* Исключение составили: 1) размещение денежных средств, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдача банковских гарантий юридическим лицам и физическим лицам-нерезидентам; 2) лизинговые операции с нерезидентами и выдача им поручительств; 3) открытие банковских (корреспондентских) счетов у банков-нерезидентов за исключением участия в платежной системе [1].

** 5 нормативов, установленных законодательно:

- два норматива достаточности капитала (совокупного и основного);
- один норматив текущей ликвидности;
- два норматива концентрации кредитного риска. По нормативу Н6 с 01.01.2018 устанавливается переходный период на 5 лет, в течение которого по существующим на 31.12.2017 активам при расчете норматива применяется коэффициент 0,8 [1].

Главным количественным критерием отнесения банков к разным уровням лицензий является минимальный размер уставного капитала и собственных средств. Ниже на рисунке 1 представлена динамика количества кредитных организаций с капиталом разного размера за несколько последних лет.



Рис. 1. Количество кредитных организаций с различным размером капитала [16]

Из представленного рисунка можно сделать вывод о том, что за весь исследуемый период соотношение банков с капиталом от 300 млн рублей до 1 млрд рублей и банков с капиталом свыше 1 млрд рублей остается практически неизменным и меняется незначительно. Таким образом, согласно данным Центрального банка РФ, около 55 % всех кредитных организаций могут приобрести статус банка с универсальной лицензией [16]

Весьма показательным на фоне преобразований можно продемонстрировать, как меняется доля нерезидентов в банковской системе России (рис. 2).



Рис. 2. Количество кредитных организаций с иностранным участием [16]

Таким образом, явно наблюдается тенденция постепенного ухода нерезидентов из банковской системы России. Обосновать это можно тремя причинами:

1) введением санкций в отношении России; 2) отзывом лицензий у кредитных организаций; 3) уходом по собственной инициативе по причине достаточно высоких рисков в части ведения бизнеса.

Исходя из вышесказанного, для остальных коммерческих банков в рамках перехода к пропорциональному регулированию банковской деятельности будет применяться более упрощенная система, заключающаяся в снижении предъявляемых требований. В соответствии с наделяемыми полномочиями, к данным банкам не будут применяться сложные процедуры контроля за рисками, предусмотренные Базельскими соглашениями.

Это действие достаточно обоснованно, так как выросло количество отозванных банковских лицензий по причине невыполнения банками всех требований, предъявляемых мегарегулятором. Стоит отметить, что лицензии отзываются преимущественно у средних и мелких участников банковского рынка. Динамику данного показателя можно увидеть на рис. 3.

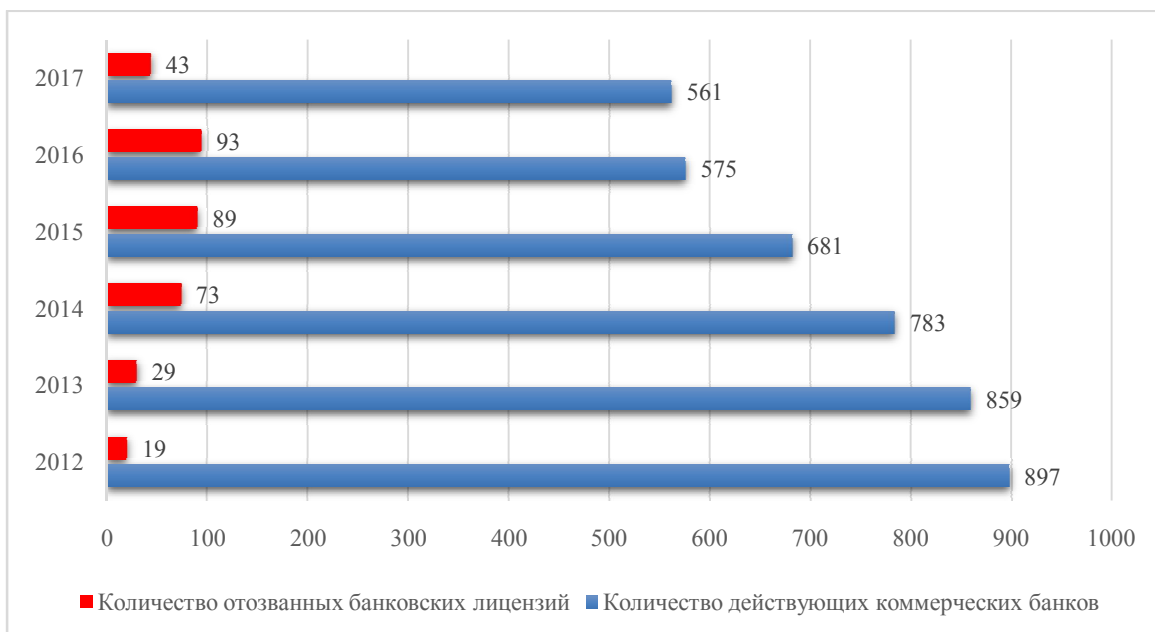


Рис. 3. Отзыв лицензий коммерческих банков в РФ за 2012–2017 гг. [6]

В условиях современной экономической ситуации, сложившейся в Российской Федерации, а также последовательного внедрения положения Базеля III, Центральный банк РФ продолжает ужесточать требования к деятельности субъектов банковского сектора. Без внедрения пропорционального регулирования, соразмерного осуществляемым операциям коммерческих банков, тенденция, сложившаяся на банковском рынке, может усилиться, что приведет к уходу с него средних и мелких коммерческих банков. Результатом чего может стать еще большее увеличение концентрации и диспропорции в национальной банковской системе.

Заключение

Подводя итог, отметим, что закон о разделении банков на банки с универсальной и базовой лицензией принят и вступил в силу, и 2018 год позволит оценить эффект от данных изменений. Однако, несмотря на результаты введения новых требований, Центральный банк РФ не планирует отступать от предложенной идеи об усовершенствовании банковской системы, с учетом современной экономической конъюнктуры.

Литература

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 21.07.2018).
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке) : федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (дата обращения: 21.07.2018).
3. О несостоятельности (банкротстве) : федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (дата обращения: 21.07.2018).
4. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216065/ (дата обращения: 21.07.2018).
5. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) : федеральный закон, принятый Государственной Думой Федерального Собрания РФ в III чтении 21.04.2017 (дата обращения: 21.07.2018).
6. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) : проект федерального закона, 2016 (дата обращения: 21.07.2018).
7. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/ (дата обращения: 27.04.2018) (дата обращения: 21.04.2018).
8. Об обязательных резервных требованиях : Указание Банка России от 13.10.2017 г. № 4604 (дата обращения: 21.04.2018).
9. Банковская система в современной экономике : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд. – М. : КНОРУС, 2016. 360 с.
10. Банковское дело : в 5 т. – Т. 1 : Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. Ю. А. Ровенского, Г. А. Бунич Н. Н., Наточеева Ю. Ю. Русанов и др. Серия : Банковское дело. – М. : Проспект, 2017. – 320 с.
11. Банковское регулирование и надзор : учебник / под ред. Ю. А. Ровенского и др. – М. : Проспект, 2015. – 408 с.
12. Зудина Л. В. Государственное регулирование банковского сектора экономики РФ // Проблемы современной экономики (Новосибирск). – 2016. – № 30. – С. 35–40.
13. Международные валютно-кредитные отношения : учеб. пособие / Н. Н. Мокеева, Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, В. Б. Родичева, В. Е. Заборовский и др. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 296 с.
14. Ольшаный А. Н. Банковское кредитование : учебник для вузов. – М. : Инфра-М, 2014. – 379 с.
15. Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 24.07.2018).
16. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 24.07.2018).
17. Сайт информационного агентства «РБК». – URL: <http://www.rbc.ru/> (дата обращения: 27.07.2018).
18. Сайт издания «Коммерсант». – URL: <https://www.kommersant.ru/> (дата обращения: 21.07.2018).
19. Сайт электронного периодического издания «Ведомости». – URL: <https://www.vedomosti.ru/> (дата обращения: 18.07.2018).
20. Сайт информационного агентства «Bankir.Ru». – URL: <http://bankir.ru> (дата обращения: 25.07.2018).

Natalia Nikolaevna Mokeeva,

Candidate of Economics, Associate Professor of Department of Finance,
the Ural Federal University named after the First President of Russia B. N. Yeltsin
(Ekaterinburg)

Elizaveta Andreevna Lykova,

Master Student, Department of Finance, Money Circulation and Credit,
the Ural Federal University named after First President of Russia B. N. Yeltsin
(Ekaterinburg)

Anastasia Marcelevna Solodkaya,

Master Student, Department of Finance, Money Circulation and Credit,
the Ural Federal University named after First President of Russia B. N. Yeltsin
(Ekaterinburg)

The Direction of Reform the Banking System of the Russian Federation

This article is devoted to topical issues of the banking system reform in the Russian Federation. The paper considers the Federal law on the division of the levels of the national banking sector in the framework of improving the banking sector. In order to improve the financial stability of the Russian banking system, the mega-regulator is carrying out systematic work on its development and stabilization. During the implementation of the Basel standards and the necessary improvement in the effectiveness of banking supervision, the Central Bank of the Russian Federation decided to move to proportional regulation. The prerequisites for the transition to this type of banking regulation are analyzed. The main proposals put forward by the banking community in response to the actions of the Central Bank of the Russian Federation are also presented. The prospects of introducing these changes and their impact on the participants of the banking market and the current economic situation are evaluated.

Key words: bank system; licensing; pro rata regulation; Central Bank of Russian Federation; commercial bank.